

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

TUGAS AKHIR

ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG DURI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Ahli Madya
(A.M.d) pada Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau*



OLEH :

M. HADHI ZULFIKARSYAH

01770413539

**PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAU
PEKANBARU
2021**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

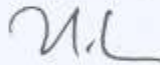
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

NAMA : M. HADHI ZULFIKARSYAH
NIM : 01770413539
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
JURUSAN : DIPLOMA III AKUNTANSI
JUDUL : ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR
CABANG DURI

Setelah kami teliti dan memberikan bimbingan sebagaimana mestinya, maka kami akan berpendapat bahwa laporan ini sudah disetujui.

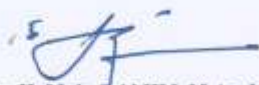
Disetujui :
Dosen Pembimbing



Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
NIP. 19741108 200003 2004

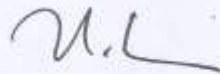
Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial



Dr. Drs. H. Muh. Said HM, M.Ag, MM
NIP. 19620512 198903 1003

Ketua Program Studi



Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
NIP. 19741108 200003 2004

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

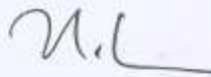
LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

NAMA : M. HADHI ZULFIKARSYAH
NIM : 01770413539
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
JURUSAN : DIPLOMA III AKUNTANSI
JUDUL : ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA
BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG DURI
TANGGAL UJIAN : JUM'AT, 09 APRIL 2021

DISAHKAN OLEH

PANITIA PENGUJI

KETUA PENGUJI



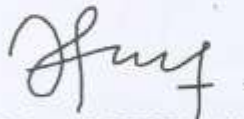
Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
NIP. 19741108 200003 2004

PENGUJI I



Febri Rahmi, SE, M, Sc, Ak
NIP. 19720209 200604 2002

PENGUJI II



Harkaneri, S.E, MSA, Ak, CA
NIP. 198108172006042007

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

**Analisis Sistem Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank Syariah Mandiri
Kantor Cabang Duri
Kecamatan Bathin Solapan**

Oleh

M.Hadhi Zulfikarsyah
NIM:01770413539

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui pembiayaan murabahah di Bank Syariah Mandiri KC Duri. Penelitian ini bertempat di Duri Kecamatan Bathin Solapan. Teknik Analisa yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Deskriptif Kualitatif dengan proses menganalisa lalu memproses data kemudian menarik suatu kesimpulan dan disajikan dalam bentuk karya ilmiah. Hasil penelitian menunjukkan Jenis pembiayaan murabahah di Bank Syariah Mandiri KC Duri lebih banyak ditujukan pada pembiayaan konsumtif untuk kebutuhan nasabah rumah tangga, dari pada pembiayaan produktif untuk kebutuhan usaha. Hal ini dikarenakan murabahah di dasarkan pada akad jual beli dengan melibatkan pihak ketiga sebagai suplier, dimana produk yang dibutuhkan nasabah disediakan oleh pihak ketiga. Kedudukan BSM dalam hal ini hanya sebagai pemilik dana, yang memfasilitasi kebutuhan nasabah, bukan sebagai investor atau mudharib seperti dalam akad mudharabah.

Kata kunci: Sistem, Pembiayaan Murabahah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa sudah memberikan rahmat, karunia, kesempatan dan kemampuan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“Analisis Sistem Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri.**

Shalawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW yang telah berjuang membawa umatnya dari alam kebodohan ke alam yang penuh dengan kedamaian dan kebaikan yaitu Islam yang kita miliki seperti sekarang ini.

Penulisan Tugas Akhir ini merupakan salah satu syarat dalam menyelesaikan studi Program Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam Penulisan Tugas Akhir ini penulis menyadari sepenuhnya akan kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, namun berkat bantuan dan bimbingan petunjuk dari berbagai pihak sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada Allah SWT, yang senantiasa memberikan nikmat kesehatan jasmani dan rohani sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.

1. Bapak Prof, Dr. Suyitno, M.Ag selaku PLT UIN Suska Riau beserta Staf.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Bapak Dr. Drs. H.Muh.Said HM, M.Ag, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, beserta Pembantu Dekan I, II dan III.
3. Ibu Faiza Muklis, SE, M.Si, Akt selaku Ketua Jurusan D-III Akuntansi, Sekaligus Dosen Pembimbing yang senantiasa memberikan motivasi dan dorongan untuk penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Febri Rahmi, SE, M.Sc.Ak selaku sekretaris jurusan yang telah memberi kemudahan kepada penulis dalam berurusan.
5. Ibu Nelsi Arisandy, SE, M.Ak, Ak, selaku Pembimbing Akademis, yang senantiasa memberikan bimbingan pada bidang akademis.
6. Bapak/Ibu Dosen dan Staf Karyawan/I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, yang senantiasa memberikan banyak Ilmu kepada penulis.
7. Ibu Yuyun Sundari selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri KC Duri yang telah memberi kesempatan untuk penulis melakukan penelitian.
8. Bang syafri dan seluruh karyawan/I PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri), yang senantiasa membantu kelancaran dalam penulisan Tugas Akhir ini dan memberikan bimbingan sehingga penulis dapat mengumpulkan data dengan baik dan benar.
9. Buat teman –teman Fazri, Taufik, Mawan, Rizky, Andika, Waras , dan Wahyudi dan seluruh teman-teman seperjuangan, D-III

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akuntansi angkatan 2017 semuanya khususnya lokal C yang telah memberikan dukungan kepada penulis, dan semua pihak- pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

10. Sahabat-sahabat yang selalu menyemangati penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir, Fazri, Taufik, Mawan, Rizky, Andika, waras, Agustiar dan Wahyudi

Dan sebagai insan yang memiliki keterbatasan serta kekurangan, maka penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih terdapat kekurangan dan kesalahan dalam penyusunan dan penulisannya. Untuk itu, penulis sangat berharap adanya kritik dan saran yang membangun dalam perbaikan Tugas Akhir selanjutnya. Namun penulis tetap sangat berharap bahwa Tugas Akhir ini bermanfaat bagi kita semua.

Pekanbaru, Februari 2021

Penulis

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

| | |
|---|---------------|
| ABSTRAK | i |
| KATA PENGANTAR..... | ii |
| DAFTAR ISI | v |
| DAFTAR GAMBAR | vii |
| DAFTAR TABEL | viii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 6 |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian..... | 6 |
| D. Metode Penelitian..... | 7 |
| E. Sistematika Penulisan | 9 |
| BAB II GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN | 11 |
| A. Sejarah Perusahaan..... | 11 |
| B. Visi dan Misi Perusahaan | 13 |
| C. Struktur Organisasi | 14 |
| D. Uraian Tugas | 17 |
| E. Produk Dan Jasa Bank Syariah Mandiri KC Duri | 24 |
| BAB III TINJAUAN TEORI DAN PRAKTEK | 28 |
| A. Tinjauan Teori | 28 |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

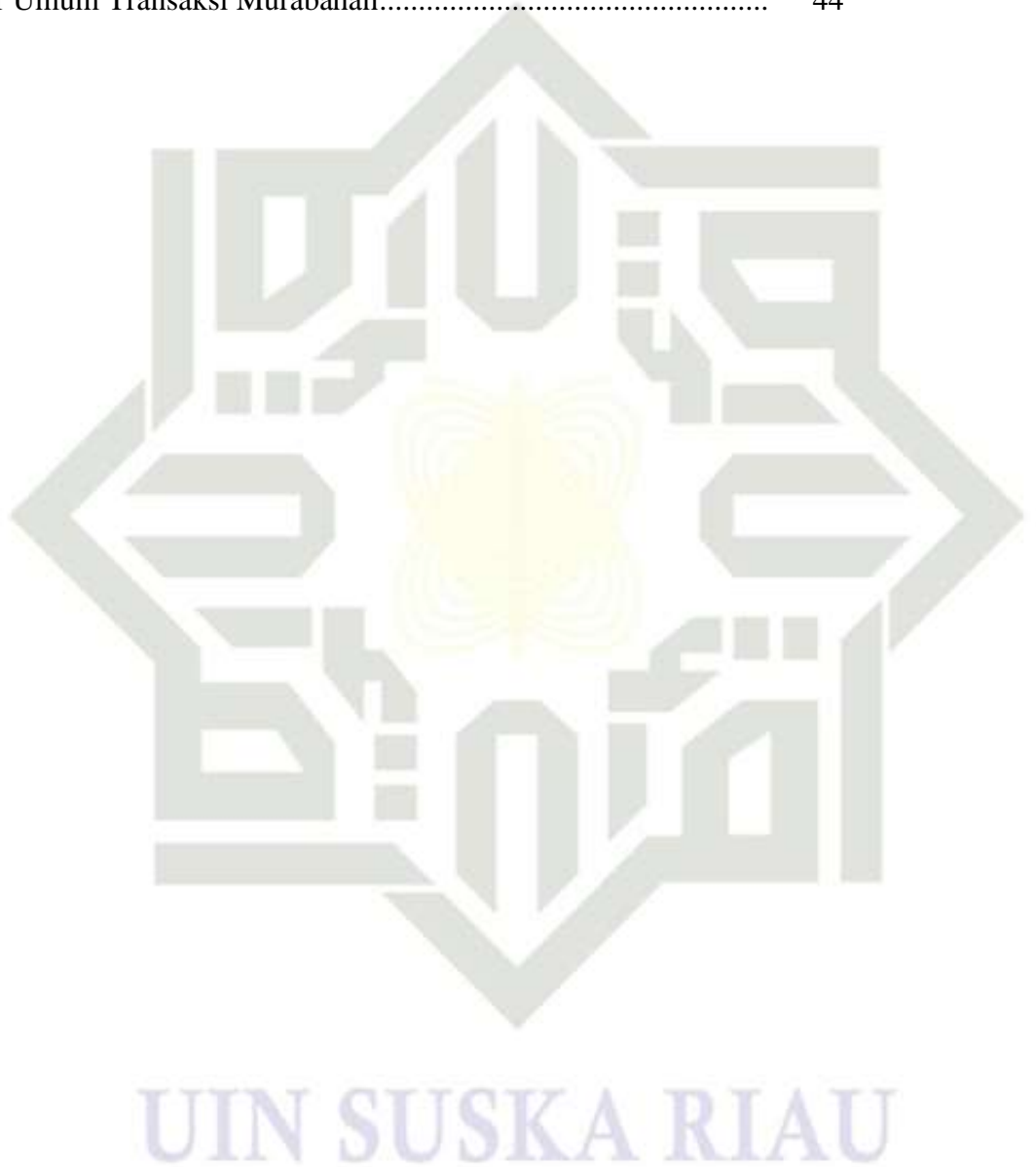
| | |
|---|---------------|
| 1. Pengertian Pembiayaan | 28 |
| 2. Unsur-unsur Pembiayaan | 30 |
| 3. Tujuan Dan Fungsi Pembiayaan | 32 |
| 4. Prinsip-Prinsip Pemberian Pembiayaan | 34 |
| 5. Proses Administrasi Pembiayaan | 38 |
| 6. Pengertian Sistem Pembiayaan | 39 |
| 7. Pengertian Pembiayaan Murabahah | 40 |
| 8. Landasan Hukum Pembiayaan Murabahah | 41 |
| 9. Rukun Dan Syarat Murabahah | 42 |
| 10. Mekanisme Pembiayaan Murabahah | 44 |
| 11. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 102 | 45 |
| B. Tinjauan Praktek | 50 |
| 1 Sistem Pembiayaan Murabahah Bank Syariah Mandiri KC Duri .. | 50 |
| 2 Sistem Akuntansi Transaksi Murabahah | 51 |
| 3 Prosedur Pembiayaan Murabahah | 55 |
| 4 Bagian Dan Fungsi yang terkait | 60 |
| 5. Dokumen yang digunakan | 61 |
| 6. Analisis Dan Evaluasi Prosedur Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Mandiri | 62 |
| 7. Tindakan penyelesaian pembiayaan macet pada PT Bank Syariah Mandiri KC Duri | 65 |
| BAB IV PENUTUP | 67 |
| A. Kesimpulan | 67 |
| B. Saran | 68 |
| DAFTAR PUSTAKA | 69 |
| LAMPIRAN | |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar1. struktur organisasi KC Duri..... | 16 |
| Gambar2. Alur Umum Transaksi Murabahah..... | 44 |

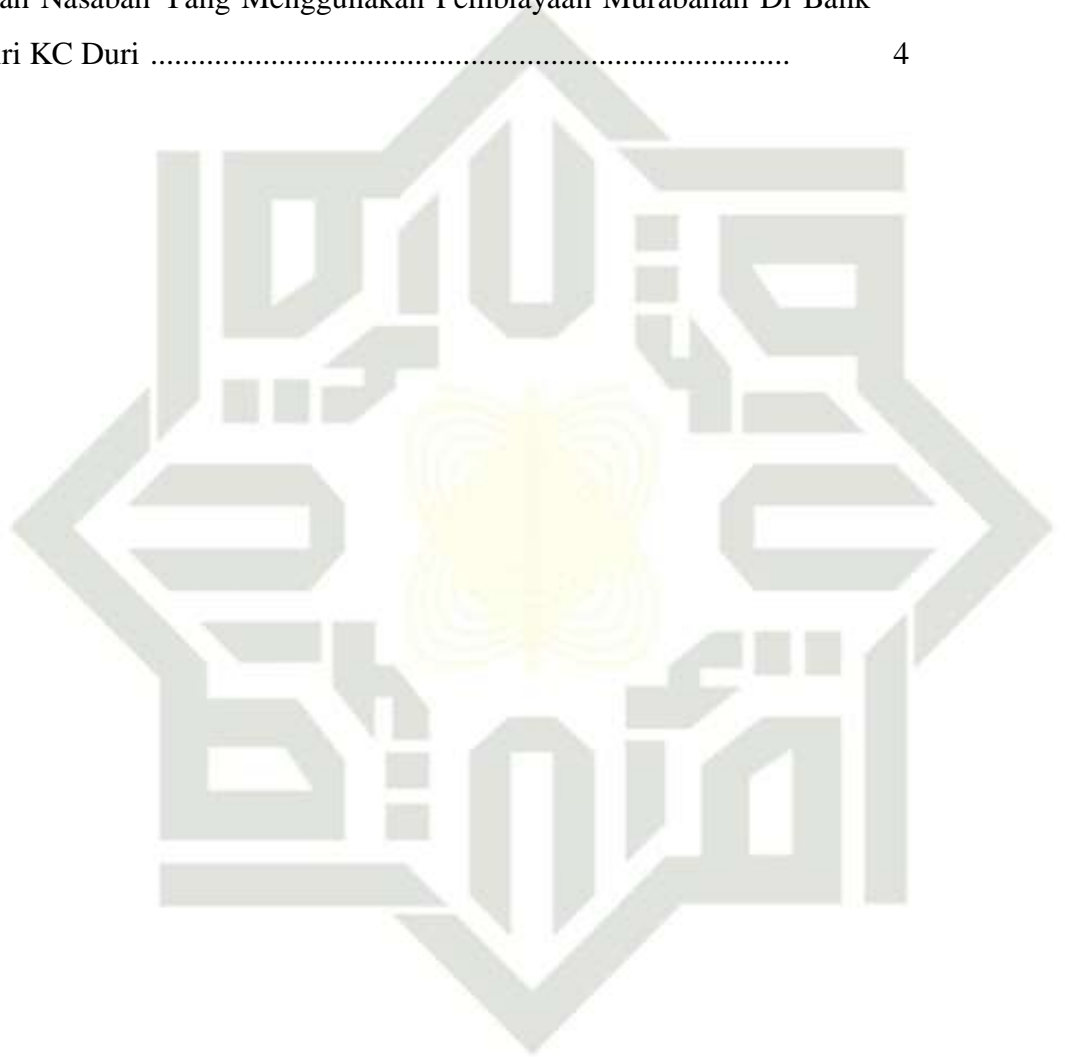


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

| | |
|---|---|
| Tabel 1.1 Persentase Jenis Pembiayaan | 3 |
| Tabel 1.2Jumlah Nasabah Yang Menggunakan Pembiayaan Murabahah Di Bank Syariah Mandiri KC Duri | 4 |



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan syariah merupakan salah satu perbankan yang pelaksanaannya berdasarkan hukum syariah. Perbankan syariah di Indonesia berawal dari periode 1980-an sampai sekarang. Perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah menjadi tolak ukur keberhasilan eksistensi ekonomi syariah. Bank Muamalat sebagai bank syariah pertama dan menjadi pioner bagi bank syariah lainnya yang telah lebih dulu menerapkan sistem ini di tengah menjamurnya bank-bank konvensional. Krisis moneter yang terjadi pada tahun 1998 telah menenggelamkan bank-bank konvensional yang banyak dilikuidasi karena kegagalan sistem bunganya. Sementara perbankan yang menerapkan sistem syariah dapat tetap eksis dan mampu bertahan.

Sektor perbankan yang merupakan salah satu sektor yang menunjang perekonomian di Indonesia, dirasakan telah memberikan peranan yang cukup besar dalam menghimpun dana masyarakat yang nantinya disalurkan lagi ke masyarakat tersebut dalam bentuk kredit yang berguna untuk menunjang pertumbuhan ekonomi, sehingga peranan perbankan didalam aktivitasnya menghimpun dana masyarakat perlu ditingkatkan secara terus menerus.

Menurut Ketut Rindjin, (2012:13) bank dapat diartikan sebagai lembaga keuangan yang usaha pokoknya adalah memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kemunculan bank syariah sebagai suatu institusi bisnis keuangan yang berlandaskan prinsip-prinsip yang dianut dalam syariat Islam, menghadirkan nuansa baru dalam kehidupan sosial ekonomi masyarakat dunia termasuk Indonesia. Sistem yang dipraktikkan bank syariah seakan menjadi salah satu harapan solusi berbagai kondisi keterpurukan ekonomi yang sedang dialami dunia saat ini. Secara prinsip bank syariah mengedepankan asas keadilan, keterbukaan, kemitraan, dan universal. Secara operasional prinsip tersebut diwujudkan melalui mekanisme bagi hasil yang meniadakan transaksi berbasis bunga seperti yang dipraktikkan bank konvensional. Praktik transaksi penggunaan dana dan pembebanan bunga yang selama ini banyak dipraktikkan, terbukti rentan dan membawa dampak buruk pada perekonomian.

Menurut Dahlan (2012:99) bank syariah adalah lembaga keuangan yang operasional dan berbagai produknya dikembangkan berlandaskan syariah Islam, khususnya berkaitan pelarangan praktik riba (bunga), maisir (spekulasi) dan gharar (ketidakjelasan).

Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri di Kecamatan Bathin Solapan Kabupaten Bengkalis ini adalah salah satu perbankan yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Dalam kegiatan usahanya, Bank Syariah Mandiri melakukan penghimpunan dana dalam bentuk tabungan (Funding).

Menurut Veithzal Rivai (2010:681) pembiayaan atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan. Dalam kaitannya dengan pembiayaan pada perbankan Islam atau istilah teknisnya sebagai aktiva produktif. Aktiva produktif adalah penanaman dana Bank Islam baik dalam rupiah maupun valuta asing.

Dalam penyaluran berupa pembiayaan PT. Bank Mandiri Syariah Duri telah menyediakan berbagai macam produk pembiayaan seperti pembiayaan implan, pembiayaan mikro, pembiayaan gadai emas, dan pembiayaan cicil emas.

Salah satu jenis pembiayaan yang sering digunakan di Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Duri adalah pembiayaan murabahah. Pembiayaan murabahah sendiri adalah akad jual beli antara bank dan nasabah. Bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati, dapat dipergunakan untuk keperluan usaha (investasi, modal kerja, dan pembiayaan konsumen).

Tabel 1.1. Persentase Jenis Pembiayaan Tahun 2019

| No | Akad pembiayaan | Persentase |
|----|-----------------|------------|
| 1 | Murabahah | 49, 95% |
| 2 | Musyarakah | 42, 74% |
| 3 | Mudharabah | 4, 29% |
| 4 | Ijarah | 3, 25% |
| 5 | Qardh | 2, 75% |
| 6 | Istishna | 0, 56% |
| 7 | Lain-lain | 0, 28% |

sumber : (www.ojk.go.id)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dapat di lihat dari tabel diatas bahwa pangsa pembiayaan masih didominasi oleh pembiayaan murabahah. Pertumbuhan pembiayaan yang baik dapat membantu masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraannya. Dana yang bersumber dari masyarakat merupakan sumber dana pokok yang dimiliki oleh bank yang biasanya disebut dana pihak ketiga. Dana tersebut dapat berasal dari simpanan berupa tabungan, giro dan deposito (Sulistya dan Wirakusuma, 2013)

Tabel 1.2. Jumlah nasabah yang menggunakan pembiayaan murabahah di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri

| No | Tahun | Jumlah Nasabah | Total |
|----|-------|----------------|-------|
| 1 | 2015 | 15 | 15 |
| 2 | 2016 | 58 | 73 |
| 3 | 2017 | 42 | 115 |
| 4 | 2018 | 136 | 251 |
| 5 | 2019 | 136 | 387 |

Sumber : Bank Syariah Mandiri KC Duri

Dari tabel diatas dapat dijelaskan bahwa jumlah nasabah pembiayaan murabahah dari tahun 2015-2019 mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Hal ini dikarenakan pembiayaan murabahah menggunakan kepastian terkait angsuran dan margin dimana tidak akan terjadi perubahan dengan marginnya sampai pembiayaan lunas. Selain itu permintaan masyarakat terhadap produk pembiayaan murabahah lebih tinggi dibanding pembiayaan bagi hasil. Hal ini sesuai dengan faktor tersebut sebelumnya, sehingga

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

masyarakat lebih banyak mengajukan pembiayaan dengan tujuan konsumtif sehingga dirasa pembiayaan murabahah yang paling tepat dibandingkan dengan akad pembiayaan lainnya. Tidak dapat dipungkiri bahwa pada kenyataannya pembiayaan bank syariah lebih dititik beratkan melalui skema murabahah, bahkan kalau kita bandingkan ternyata bank-bank Islam dunia, juga memiliki kecenderungan menjadikan skema murabahah sebagai pembiayaan yang utama. Sebagai contoh adalah Bahrain Islamic Bank, Faysal Islamic Bank, Bank Islam Malaysia, dan lain-lain dimana kalau dirata-ratakan skema murabahah-nya mencapai 70% persen (A. Chairul Hadi, 2011).

Berdasarkan landasan syariah Islam, Allah SWT menjelaskan dalam Al-Qur'an Surat **Al-Baqarah ayat 275** :

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ
ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۚ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن
رَّبِّهِ فَآتَنَّتْهُ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۚ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۖ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya: Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.

Dari uraian diatas terlihat bahwa pembiayaan merupakan salah satu aset penting dalam suatu perbankan, oleh karena itu pembiayaan murabahah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

harus dikelola dengan baik. Maka untuk pengelolaan pembiayaan dengan baik diperlukan adanya analisis terhadap nasabah pembiayaan tersebut.

Dari sinilah penulis tertarik untuk mempelajari dan membahas tentang Sistem pembiayaan murabahah yang digunakan oleh Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri. Dengan mengambil judul : **“ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG DURI KECAMATAN BATHIN SOLAPAN”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimanakah sistem dan prosedur pembiayaan murabahah yang dilaksanakan oleh PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri di Kecamatan Bathin Solapan ?

Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem dan proses pembiayaan murabahah yang dilaksanakan oleh PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri di Kecamatan Bathin Solapan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan akan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang membutuhkannya, antara lain adalah sebagai berikut:

a. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat memberi informasi dan masukan bagi pihak manajemen perusahaan Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri dalam melakukan proses pembiayaan murabahah sesuai syariah.

b. Bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah khazanah ilmu pengetahuan bagi saya pribadi dalam upaya pengembangan keilmuan berbasis syariah, khususnya tentang perbankan syariah.

c. Bagi pihak lain

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan perbandingan antara teori dengan kenyataan dan untuk menambah pengetahuan bagi pihak lain khususnya calon nasabah yang akan mengajukan pembiayaan murabahah tentang proses pembiayaan yang dilakukan di Bank Syariah Mandiri.

B. Metode Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di kantor Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri yang berlokasi di jalan Hangtuh – Simpang Garoga Kecamatan Bathin Solapan Kabupaten Bengkalis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Jenis dan Sumber Data

a. Data Primer

Data yang langsung penulis peroleh dari objek penelitian berupa wawancara langsung dari karyawan Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri.

b. Data Sekunder

Data yang diperoleh melalui sumber- sumber yang berhubungan dengan penelitian seperti sejarah dan struktur organisasi Bank syariah Mandiri Kantor Cabang Duri tersebut.

3. Metode Pengumpulan Data

- a. Wawancara, yaitu berinteraksi untuk mendapatkan informasi dengan cara bertanya langsung kepada staf yang telah ditunjuk, berkenaan dengan objek penelitian ini
- b. Dokumentasi, yaitu pengutipan langsung terhadap data-data yang dimiliki Bank Syariah Mandiri KC Duri seperti sistem pembiayaan Murabahah, sejarah perusahaan, dan struktur organisasi
- c. Penelitian Pustaka merupakan pengumpulan data dengan mengadakan pembahasan yang diambil dari literatur-literatur bahan studi dan sumber lainnya yang berhubungan dengan judul penelitian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Teknik Analisa Data

Dalam menganalisis data, penulis menggunakan metode deskriptif kualitatif. Metode ini digunakan untuk menggambarkan dan membandingkan objek yang sudah diteliti dengan menganalisa dan mengevaluasi data tersebut berdasarkan teori-teori yang sudah diperoleh, sehingga dapat ditarik suatu kesimpulan dan disajikan dalam bentuk penelitian berdasarkan tata cara ilmiah.

Sistematika Penulisan

Agar penulisan lebih sistematis dan terarah maka penulis menyusun sistematika penulisan sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Pembahasan pada bab ini tentang latar belakang masalah penelitian, perumusan masalah penelitian, tujuan dan manfaat penulisan, metode penelitian, metode pengumpulan data dan sistematika penulisan.

BAB II : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Bab ini berisikan tentang kondisi geografis, struktur organisasi uraian tugas serta penggambaran umum wilayah.

BAB III : TINJAUAN TEORI DAN PRAKTEK

Pembahasan pada bab ini berisikan tentang hasil penelitian dan pembahasan yang dilakukan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV : PENUTUP

Pada bab ini berisikan kesimpulan, saran dari semua hasil penelitian yang penulis lakukan pada PT. Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Duri.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Sejarah Perusahaan

Krisis ekonomi yang terjadi sekitar tahun 1997 di Indonesia menyebabkan buruknya kinerja perbankan di Indonesia, baik itu dari kinerja keuangan maupun persoalan lain. Dan dari hasil analisis dijelaskan bahwa bank konvensional lebih banyak terkena dampak tahun 1997 dari pada bank syariah.

Di saat bank-bank konvensional terkena imbas dari krisis ekonomi, saat itulah berkembang pemikiran mengenai suatu konsep yang dapat menyelamatkan perekonomian dari ancaman krisis yang berkepanjangan.

Disisi lain, untuk menyelamatkan perekonomian secara global, pemerintah melakukan penggabungan (merger) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank baru bernama PT Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Kebijakan penggabungan tersebut juga menempatkan dan menetapkan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, sebagai pemilik mayoritas PT. Bank Susila Bakti (BSB).

PT. BSB merupakan salah satu bank konvensional yang dimiliki oleh yayasan kesejahteraan pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT Mahkota Presentasi. Untuk keluar dari krisis ekonomi, PT BSB juga melakukan merger dengan beberapa bank lain serta mengundang investor asing.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sebagai tindak lanjut dari pemikiran pengembangan sistem ekonomi syariah pemerintah memberlakukan UU No.10 tahun 1998 yang memberi peluang bagi bank umum untuk melayani transaksi syariah (dual banking system) Sebagai respon PT Bank Mandiri (persero) Tbk melakukan konsolidasi serta membentuk tim pengembangan perbankan syariah yang bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan PT Bank Mandiri (persero) Tbk.

Tim pengembangan perbankan syariah memandang bahwa pemberlakuan UU tersebut merupakan momentum yang tepat untuk melakukan konversi PT Bank Susila Bakti dari bank konvensional menjadi bank syariah. Oleh karenanya, tim pengembangan perbankan syariah segera mempersiapkan sistem dan infrastrukturnya, sehingga kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT Bank Syariah Mandiri sebagaimana tercantum dalam akta notaris: Sutjipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999.

Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No.1/24/KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, melalui surat keputusan Deputi Gubernur senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT Bank Syariah Mandiri. Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, maka PT Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PT. Bank Syariah Mandiri kantor cabang Duri sendiri berdiri pada tanggal 25 Juni 2005 dengan status masih sebagai kantor cabang pembantu dari kantor Cab. Dumai yang dipimpin oleh Bapak Gani Winarso.

Seiring berjalannya waktu, dengan semangat dan prestasi yang dimiliki oleh para karyawan, PT. Bank Syariah Mandiri Duri resmi diangkat menjadi kantor cabang, tepatnya pada tanggal 22 Juli 2010, dengan outlet bawahannya saat ini antara lain : PT. Bank Syariah Mandiri kantor cabang pembantu Ujung Tanjung.

B. Visi dan Misi PT. Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Duri

Setiap perusahaan tentu mempunyai arah dan tujuan yang jelas dan terarah, ini bukan hanya dimiliki oleh perusahaan, tetapi juga dalam sebuah organisasi nirlaba maupun yang berorientasi laba. Hal ini juga dapat berguna sebagai pedoman dalam menyusun sekaligus dapat menentukan sasaran serta target dan kebijakan suatu manajemen PT. Bank Syariah Mandiri. Adapun visi dan misi PT. Bank Syariah Mandiri ini antara lain :

Visi Bank Syariah Mandiri

PT. Bank Syariah Mandiri (BSM) merupakan salah satu perusahaan perbankan syariah yang hadir sebagai bank yang menjalankan kegiatan dengan nilai-nilai rohani yang berdasarkan prinsip syariah. Tujuan utama bank syariah mandiri yaitu melaksanakan visi agar kegiatan perusahaan terarah sesuai sasaran. Visi Bank Syariah Mandiri adalah “ Bank syariah Terdepan dan Modern ”.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bank syariah terdepan: menjadi bank syariah yang selalu unggul di antara pelaku industri perbankan syariah di Indonesia pada segmen consumer, micro, commercial, dan corporate.

Bank syariah modern: menjadi bank syariah dengan sistem layanan dan teknologi mutakhir yang melampaui harapan nasabah.

Misi Bank Syariah Mandiri

Untuk tercapainya sesuatu kegiatan yang dilakukan dalam rangka untuk mencapai tujuan kedepan serta mencapai target-target yang diinginkan maka sangat diperlukan suatu misi perubahan, maka dengan adanya alasan tersebut dibuat suatu pedoman dalam menyusun strategi atau kebijakan perusahaan. Adapun Misi PT. Bank Syariah Mandiri antara lain sebagai berikut :

1. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.
2. Meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang melampaui harapan nasabah.
3. Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen ritel.
4. Mengembangkan bisnis atas dasar nilai-nilai syariah universal.
5. Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
6. Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

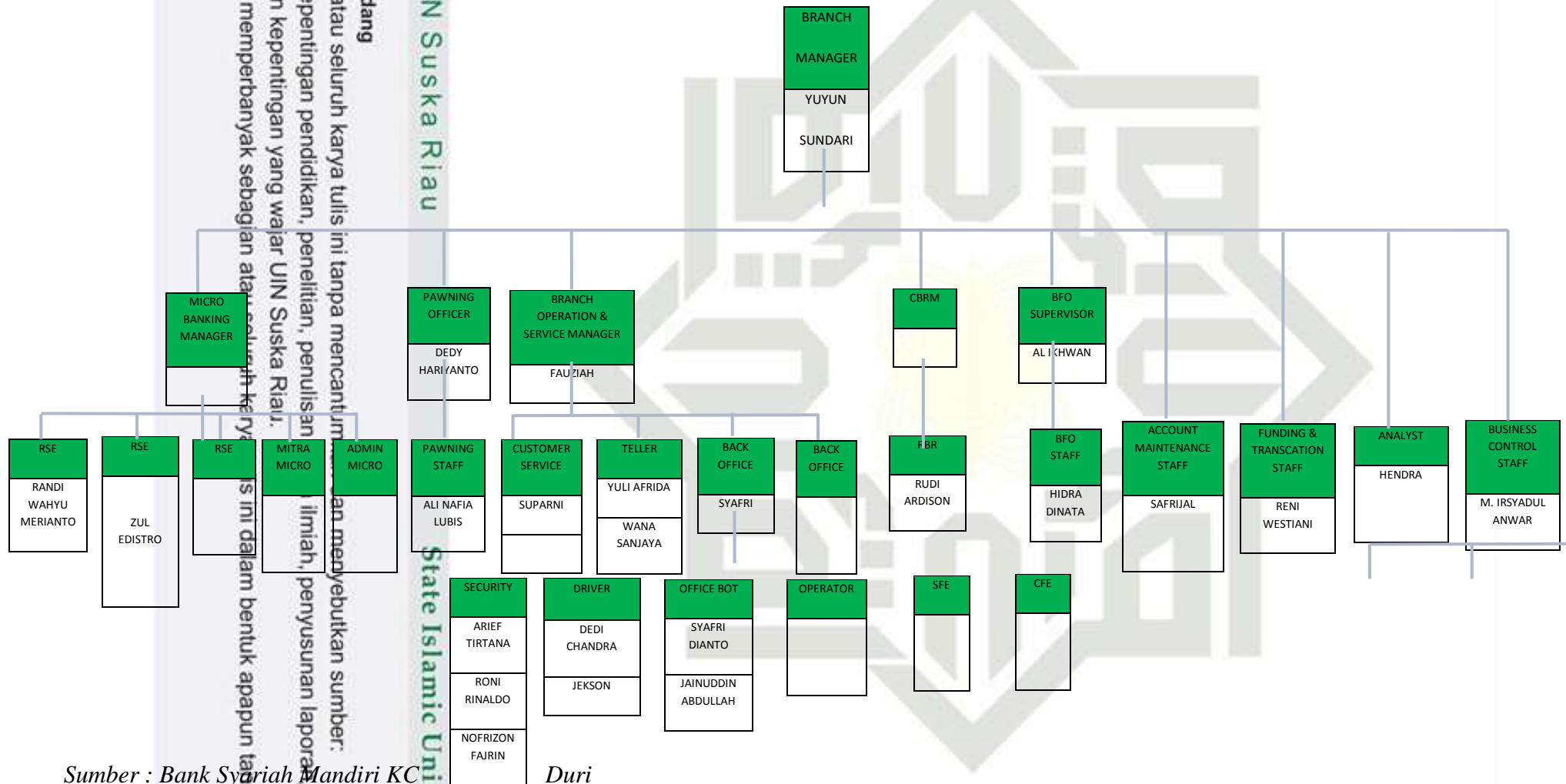
C. Struktur Organisasi

Suatu perusahaan dalam melakukan atau menjalankan kegiatan perusahaannya agar lebih baik sesuai dengan kebutuhannya tidak terlepas dari suatu sistem organisasi. Dari struktur organisasi perusahaan dikatakan baik dalam melakukan atau menjalankan kegiatan perusahaannya apabila bentuk dari struktur tersebut sudah sesuai dengan kondisi dan kebutuhan dari organisasi.

Dalam penyusunan struktur organisasi ada hal yang penting untuk diketahui yaitu tentang wewenang dan tanggung jawab setiap bagian dan setiap karyawan. Dalam usaha pencapaian tujuan perusahaan, manajemen bank membentuk organisasi sesuai dengan kebutuhan dan jenis kegiatan perusahaan.

Sehubungan dengan hal itu PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri sebagai salah satu organisasi dalam usaha kegiatannya telah merumuskan aturan-aturannya, pembagian tugas, wewenang dan tanggung jawab, dan untuk lebih jelasnya struktur organisasi yang terdapat pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Duri adalah sebagai berikut :

STRUKTUR ORGANISASI KC DURI



Sumber : Bank Syariah Mandiri KC

Duri

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D. Uraian Tugas

1. Branch Manager

- a. Memastikan tercapainya target bisnis pembantu yang telah ditetapkan meliputi : pendanaan, pembiayaan, fee based, dan laba bersih secara kuantitatif maupun kualitatif.
- b. Membuat perencanaan secara efisien dan efektif yang dituangkan dalam program kerja untuk disampaikan ke kantor pusat.
- c. Merencanakan, mengelola dan mengendalikan aktivitas kantor cabang sejalan dengan kebijaksanaan dan pedoman yang telah diatur oleh kantor pusat.
- d. Mengamankan rahasia bank dan investasi yang terdapat pada kantor cabang.
- e. Menyelenggarakan dan memimpin rapat-rapat kantor cabang dan mengadakan pertemuan atau diskusi untuk mengembangkan usaha atau peningkatan efisiensi kerja.
- f. Berwenang untuk memutuskan atau memberi persetujuan pada setiap perusahaan yang muncul. Menerima dan meneteapkan karyawan sebagaimana ditentukan dalam struktur organisasi

2. Branch Operation & Service Manager

- a. Memastikan transaksi harian operasional telah sesuai dengan ketentuan dan SOP yang telah ditetapkan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Mempersiapkan laporan –laporan yang diperlukan oleh kepala cabang terkait bisnis cabang seperti pertumbuhan pembiayaan dan kualitas pembiayaan PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cab. Duri
- c. Mengkoordinasi pekerjaan- pekerjaan yang dilakukan oleh petugas operasional seperti Teller, CS, Back Office
- d. Memastikan ketersediaan likuiditas yang memadai.

3. Pawning Officer

- a. Memastikan pencapaian target bisnis gadai emas BSM yang telah ditetapkan meliputi : pembiayaan gadai dan fee based income gadai baik kuantitatif maupun kualitatif.
- b. Memastikan akurasi penaksiran barang jaminan.

4. BFO Supervisor

- a. Melaksanakan kegiatan penghimpunan dana dari nasabah serta melakukan penyaluran dana kepada nasabah.
- b. Membantu kepala cabang dalam hal pendanaan maupun penghimpunan dana dari nasabah.
- c. Memutuskan disahkan atau tidaknya pembiayaan kepada nasabah
- d. Memeriksa kelengkapan dokumen sebelum pencairan.

5. Retail Risk Officer

- a. Mengidentifikasi resiko finansial, keselamatan, atau keamanan yang mungkin akan dihadapi perusahaan.
- b. Menyiapkan rencana dan tindakan untuk mengurangi faktor resiko.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Mengumpulkan informasi keuangan dari klien seperti pendapatan, asset, dan utang.
- d. Mengelola kebijakan asuransi perusahaan.
- e. Menetapkan kebijakan terhadap jumlah resiko yang dapat diambil perusahaan.

6. RSE

- a. Melakukan aktifitas sales seperti sales seperti presentasi, canvassing dan menjelaskan produk, biaya serta program guna mencapai target pencairan.
- b. Mengumpulkan dokumen pembiayaan nasabah sesuai ketentuan dan SLA.
- c. Melakukan monitoring proses pembiayaan consumer hingga pencairan.

7. Pawning staff

- a. Memastikan kelengkapan dokumen gadai.
- b. Menindaklanjuti permohonan pembiayaan gadai sesuai ketentuan yang berlaku.

8. Customer Service

- a. Melayani nasabah yang ingin membuka tabungan di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cab. Duri seperti adanya pembukaan rekening tabungan baru, tabungan haji, dan juga masalah-masalah lainnya.
- b. Menginput data ke sistem terkait data pembukuan rekening oleh nasabah setiap hari.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Memberikan informasi produk dan jasa Bank Syariah Mandiri kepada nasabah.
- d. Memproses permohonan pembukuan dan penutupan rekening tabungan, giro dan deposito.

9. Teller

- a. Sebagai bagian terdepan dari pelayanan, teller bertugas menerima setoran dan penarikan tunai dari nasabah.
- b. Memeriksa seluruh surat aplikasi yang diisi oleh nasabah pada saat melakukan transaksi sebelum diserahkan ke bagian BO.
- c. Menerima dan mengadministrasikan data nasabah yang berkaitan dengan teller agar menjadi baik dan benar.
- d. Menyusun serta menginput data ke sistem terkait dengan transaksi yang dilakukan oleh teller kemudian melakukan tutup kas serta menyusun dan menyortir kas, apabila sudah selesai transaksi atau pada saat setelah tutup kas.
- e. Bertanggung jawab atas semua transaksi masuk dan keluar melalui meja teller, serta banyak lagi tugas dan tanggung jawab yang dilakukan oleh bagian teller.

10. Back Office

- a. Memeriksa keabsahan serta keakuratan dan kebenaran surat aplikasi, baik itu aplikasi transfer, pencairan serta aplikasi lainnya yang datang dari bagian teller yang nantinya akan diproses dan input dalam sistem oleh Back Office.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Menjalankan seluruh transaksi yang datang dari teller untuk diinput ke sistem dan dapat dijalankan proses selanjutnya, baik itu dalam transfer biasa maupun RTGS.
- c. Merekap data transaksi ke dalam sistem, yang kemudian akan menjadi data dalam laporan keuangan.
- d. Melakukan tutup buku setiap hari, yang mana dilakukan setiap transaksi sudah selesai.

11. RBR (Retail Banking Representative)

- a. Melakukan pencapaian penjualan sesuai target bisnis yang ditentukan.
- b. Mengoptimalkan upaya pemasaran dan penjualan produk outlet mikro kepada calon nasabah mikro.
- c. Memastikan adanya pengajuan BI checking untuk verifikasi profil calon nasabah.

12. BFO Staff

- a. Melakukan pengecekan dokumen permohonan pembiayaan sesuai dengan checklist RAC.
- b. Mempersiapkan dokumen persyaratan akad dan pengikatan jaminan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

13. Account Maintenance Staff

- a. Mengumpulkan data dan kelengkapan kontrak kerja, kerjasama dengan department sales.
- b. Pembuatan invoice penjualan setiap awal bulan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Melakukan tindak lanjut ke klien untuk jadwal pembayaran yang sudah jatuh tempo.
- d. Mengurus administrasi dalam pembiayaan gadai emas dan cicil emas.
- e. Mengoptimalkan hubungan/relationship antara bank dengan nasabah, dengan memberikan pelayanan yang baik dan tidak mengecewakan.
- f. Menjaga kelancaran pembiayaan dan melakukan penagihan kepada nasabah yang telat pembayarannya.

14. Funding & Transaction Staff

- a. Untuk mencari nasabah (pihak ketiga) yang mempunyai dana lebih agar mau untuk menyimpannya ke dalam bank dalam bentuk produk yang ditawarkan oleh bank itu sendiri. produk bank yang dimaksud dibagi menjadi kategori yaitu dalam bentuk simpanan tabungan, simpanan giro dan simpanan deposito.
- b. Memperkenalkan, mempromosikan, menawarkan produk perbankan, dan memperluas jaringan atau relasi antar perbankan dengan dunia diluar perbankan itu sendiri.
- c. Menjalin hubungan baik kepada nasabah agar tetap menyimpan atau berinvestasi di bank tersebut.
- d. Memberikan pendekatan secara rutin dan baik supaya nasabah akan tetap loyal.

15. Analyst

- a. Melakukan analisa pembiayaan, baik On desk maupun On the Spot (OTS) untuk memastikan kelayakan kondisi usaha calon nasabah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Melakukan penilaian/taksasi terhadap jaminan yang diserahkan oleh nasabah secara akurat sesuai ketentuan yang berlaku.
- c. Membuat nota analisa pembiayaan berdasarkan hasil OTS dan taksasi jaminan dengan tetap berdasarkan prinsip prudentialitas.
- d. Memastikan adanya persetujuan Komite Pembiayaan Warung Mikro terhadap NAP yang telah dibuat.

16. Business Control Staff

- a. Menjalankan audit terhadap aspek keuangan atas biaya operasional marketing maupun departemen lainnya.
- b. Menjalankan audit terhadap aspek manajemen dari seluruh kegiatan operasional marketing maupun departemen lainnya.
- c. Memeriksa pelaksanaan kegiatan operasional departemen non marketing dan departemen marketing.
- d. Menyediakan informasi dan memberikan masukan tentang kondisi yang terjadi di lapangan sesuai dengan standar yang berlaku.

17. Security

- a. Membuka pintu untuk nasabah yang masuk atau keluar.
- b. Memberikan dan menanyakan transaksi yang akan dilakukan nasabah dan mengarahkan agar nasabah tidak kebingungan.
- c. Menjaga keamanan dan kenyamanan lingkungan kerja baik didalam gedung dan diluar gedung.
- d. Menerima surat masuk dan barang untuk diteliti keamanan dan diteruskan kepada tujuan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Selalu sopan kepada nasabah dan menjaga hubungan baik dengan nasabah.

18. Driver

- a. Menjaga kebersihan mobil kantor.
- b. Memastikan kondisi mobil terjaga baik serta teratur dalam service mobil.
- c. Bertugas sebagai pengemudi membawa personil untuk urusan kantor atau bisnis diluar.
- d. Mengantarkan marketing kepada nasabah yang dituju.

19. Office Boy

- a. Menjaga kebersihan kantor.
- b. Menjaga perlengkapan dan peralatan kantor.
- c. Membantu karyawan ketika dibutuhkan.
- d. Mobilisasi dalam hal pembelian peralatan dan perlengkapan kantor.

II. Produk Dan jasa Bank Syariah Mandiri KC Duri

1. Produk Pendanaan

- a. Tabungan Mudharabah

Merupakan tabungan dalam mata rupiah berdasarkan prinsip syariah yaitu mudharabah mutlaqah.

- b. Rekening Tabungan Jemaah Haji (RTHJ)

Merupakan rekening tabungan yang dibuka oleh warga Negara Indonesia yang akan melaksanakan ibadah haji..

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Tabungan Wadiah

Media penyimpanan dana diatas prinsip wadiah dalam bentuk tabungan di bank yang diperuntukkan bagi masyarakat.

d. Tabungan Investa Cendekia (TIC)

Merupakan tabungan yang diperuntukkan bagi masyarakat dalam melakukan perencanaan investasi pendidikan berdasarkan prinsip syariah yaitu mudharabah mutlaqah.

e. BSM Deposito

Merupakan produk investasi berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan setelah jangka waktu tertentu sesuai kesepakatan.

2. Produk Pembiayaan

a. BSM Pembiayaan Murabahah

Merupakan pembiayaan berdasarkan akad jual beli antara bank dan nasabah. Bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati. Dapat dipergunakan untuk keperluan usaha (investasi, modal kerja) dan pembiayaan consumer.

b. Pembiayaan Implan

Merupakan pembiayaan konsumen dalam valuta rupiah yang diberikan oleh bank kepada Pegawai tetap Perusahaan yang pengajuannya dilakukan secara massal (kolektif) melalui rekomendasi perusahaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Gadai Emas BSM

Merupakan pembiayaan yang menggunakan akad qardh dengan jaminan berupa emas yang diikat dengan akad rahn, dimana emas yang diagunkan disimpan dan dipelihara oleh bank selama jangka waktu tertentu dengan membayar biaya pemeliharaan atas emas sebagai objek rahn yang diikat dengan akad ijarah.

d. Cicil Emas BSM

Merupakan pembiayaan kepemilikan emas dengan menggunakan akad murabahah

e. BSM Alat Kedokteran

Merupakan pembiayaan untuk pembelian barang modal atau peralatan penunjang kerja dibidang kedokteran.

f. BSM Oto

Merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor berupa mobil baru atau bekas berdasarkan prinsip syariah.

3. Produk Jasa

a. Mandiri Syariah ATM

Merupakan mesin anjungan tunai mandiri yang dimiliki oleh Mandiri Syariah. Mandiri Syariah ATM dapat digunakan oleh nasabah Mandiri Syariah, nasabah bank anggota ATM bersama dan nasabah anggota Bancard (Malaysia).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Mandiri Syariah Mobile Banking

Merupakan produk layanan perbankan yang berbasis teknologi SMS telepon selular (ponsel) yang memberikan kemudahan untuk melakukan berbagai transaksi perbankan dimana saja dan kapan saja.

c. Mandiri Syariah Net Banking

Merupakan fasilitas layanan bank yang dapat digunakan nasabah untuk melakukan transaksi perbankan melalui jaringan internet.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Pembiayaan *murabahah* di Bank Syariah Mandiri KC Duri lebih banyak ditujukan pada pembiayaan konsumtif untuk kebutuhan nasabah rumah tangga. Mekanisme Pembiayaan *murabahah* tersebut dilakukan melalui tahapan administrasi, survey kelayakan nasabah dan pencairan dana. Praktik yang dijalankan oleh Bank Syariah Mandiri KC Duri dalam upaya transparansi margin adalah dengan menyebutkan harga pokok barang yang dipesan. Dengan demikian nasabah sebagai pemesan atau pembeli dapat nilai wajar yang dapat disepakati sebagai keuntungan.

Prinsip utama yang dijadikan acuan dalam pembiayaan *murabahah* adalah prinsip bebas riba, memberitahu secara jujur harga pokok barang kepada nasabah berikut biaya yang diperlukan, jangka waktu tertentu yang telah disepakati. Dalam rangka meminimalisir risiko pembiayaan *murabahah*, manajemen Bank Syariah Mandiri KC Duri menerapkan rumus yang dikenal dengan 5 C, sebelum menyetujui pembiayaan, yaitu: penilaian *character* (karakter), *capacity* (kemampuan), *capital* (kemampuan), *condition* (kondisi), dan *collateral* (jaminan).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Saran

Pembiayaan *murabahah* merupakan jenis pembiayaan yang didasarkan pada transparansi harga pokok, dan kepercayaan. Prinsip-prinsip tersebut selayaknya lebih ditingkatkan oleh Bank Syariah Mandiri KC Duri dalam melayani kebutuhan nasabah, tanpa mengesampingkan penilaian *character* (karakter), *capacity* (kemampuan), *capital* (kemampuan), *condition* (kondisi), dan *collateral* (jaminan).

Dibutuhkan adanya komitmen dari nasabah dalam pembiayaan *murabahah*.

Oleh karena itu, nasabah Bank Syariah Mandiri seharusnya memiliki i'tikad baik ketika mengajukan pembiayaan *murabahah*, dan bertanggung jawab dalam melunasi angsuran kepada Pihak Bank.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Terjemahan, 2005. *Al-Baqarah ayat 275*. Bandung: CV Diponegoro
- Al-Qur'an Terjemahan 200. *An-Nisa ayat 29*.
- A Chairul Hadi, (2011), *Problematika Pembiayaan Mudharabah*, Jurnal Al-Iqtishad, Vol III, No. 2: 193 208. Abdul Rokhim, (2014).
- Ahmad Dahlan. (2012). *Bank Syariah: Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras. h. 124-125.
- Al-Arif, M.Nur Rianto, 2012, *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis*, Bandung: CV. Pustaka Setia.
- Asfiah, Inayatul. *Implementasi Produk Pembiayaan Multijasa PT. BPRS PNM BINAMA Semarang*. Diss. UIN Walisongo, 2015.
- Hakim, Lukman. (2012). *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam*, Yogyakarta: Erlangga.
- Hutahaean, Jeperson. 2015. *Konsep Sistem Informasi*. Yogyakarta: Deeppublish.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Kasmir. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Manajemen Sumber Daya Manusia (Teori dan Praktik)*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Ketut Rindjin, *Pengantar dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2012.
- Muhammad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Mulyani, S., 2016, *Metode Analisis dan Perancangan Sistem*, Abdi Sistemika : Bandung
- Riza, Kautsar Salman. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Padang : Akademia Permata.
- Sulistya, Kadek Ari dan Made Gede Wirakusuma. (2013). *Pengaruh dana pihak ketiga, capital adequacy ratio, dan suku bunga SBI terhadap penyaluran kredit bank BUMN di Indonesia periode 2006- 2010*. Jurnal Akuntansi, Vol 2. No 2. Bali: Universitas Udayana.
- Veithzal, Rivai. 2010. *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No;04/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah.

Katan Akuntansi Indonesia. 2010. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 102 tentang Akuntansi Murabahah*. Jakarta: IAI.

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah.

<https://www.ojk.go.id/id/data-dan-statistik/laporan-tahunan/Pages/Laporan-Tahunan-OJK-2019.aspx>.



UIN SUSKA RIAU